2021 no. 143

AFKONDIGINGSBLAD VAN ARUBA

LANDSVERORDENING van 27 augustus 2021 tot wijziging van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28), het Wetboek van Strafrecht van Aruba (AB 2012 no. 24), de Sanctieverordening 2006 (AB 2007 no. 24), de Landsverordening meldplicht in- en uitvoer contant geld (AB 2000 no. 27), de Landsverordening vrije zones 2000 (AB 2000 no. 28), de Landsverordening toezicht kredietwezen (AB 1998 no. 16), de Landsverordening toezicht effectenverkeer (AB 2016 no. 53) en de Aanbestedingsverordening (AB 2019 no. 39) (algehele herziening AML/CFT-wetgeving)

Uitgegeven, 2 september 2021

De minister van Justitie,
Veiligheid en Integratie,

A.C.G. Bikker

IN NAAM VAN DE KONING!

DE GOUVERNEUR van Aruba,

In overweging genomen hebbende:

- dat het enerzijds gelet op de inmiddels opgedane ervaringen bij de toepassing van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28) en anderzijds op de in februari 2012 herziene Aanbevelingen van de Financial Action Task Force, wenselijk is om de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering te herzien in het belang van de bescherming volgens de meeste recente internationale maatstaven van de integriteit voor de financiële sector van Aruba en het verder verbeteren van een effectieve uitvoering van de voornoemde landsverordening;
- dat het om dezelfde reden wenselijk is om een aantal andere landsverordeningen te wijzigen;

Heeft, de Raad van Advies gehoord, met gemeen overleg der Staten, vastgesteld onderstaande landsverordening:

§1. Aanpassing Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering

Artikel I

De Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28) wordt gewijzigd als volgt:

A artikel 1 komt te luiden:

Artikel 1

1. In deze landsverordening en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

aangewezen niet-financiële dienstverlener:

1°. een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap die als advocaat, notaris, kandidaat-notaris, belastingadviseur of in de uitoefening van een vergelijkbaar juridisch beroep of bedrijf optreedt;

2°. een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap die als externe registeraccountant of externe accountant-administratieconsulent zelfstandig beroepsactiviteiten, waaronder mede wordt verstaan forensische accountancy, uitoefent dan wel een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap, voor zover die anderszins zelfstandig onafhankelijk daarmee vergelijkbare activiteiten beroeps- of bedrijfsmatig verricht;

3°. Een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in of bemiddelt bij het aan- en verkopen van onroerende zaken, voertuigen, schepen, luchtvaartuigen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, en de rechten waaraan deze zaken zijn onderworpen;

4°. een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in edele metalen, edelstenen en juwelen;

5°. een casino als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening hazardspelen (AB 1990 no. GT 44);

6°. een trustkantoor als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht trustkantoren (AB 2009 no. 13);

7°. een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die zich beroeps- of bedrijfsmatig bezighoudt met het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta;

8°. een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig bewaarportemonnees aanbiedt;

aanbieder van bewaar-portemonnees	:	het aanbieden van diensten om namens cliënten crypto grafische privésleutels te beveiligen om virtuele valuta aan te houden, op te slaan en over te dragen;
bank	:	een financiële instelling die op grond van een vergunning als bedoeld in artikel 4 of 24 van de Landsverordening toezicht kredietwezen (AB 1998 no. 16) gerechtigd is tot het verrichten van één of meer activiteiten of werkzaamheden van een financiële dienstverlener;
cliënt	:	degene met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan of die een transactie laat uitvoeren;
cliëntenonderzoek	:	het onderzoek, bedoeld in artikel 3;
correspondent-bankrelatie	:	een vaste relatie tussen een Arubaanse bank en een buiten Aruba gevestigde bank voor de afwikkeling van transacties of de uitvoering van opdrachten;
dienstverlener	:	een financiële of een aangewezen niet-financiële dienstverlener;
elektronisch geld	:	elektronisch geld als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht kredietwezen;
fiduciaire valuta	:	munten of bankbiljetten die als wettig betaalmiddel zijn erkend en elektronisch geld dat als ruilmiddel wordt aanvaard;

financiële dienstverlener: een ieder die bedrijfsmatig één of meer van de navolgende activiteiten of werkzaamheden voor of ten behoeve van een cliënt verricht:

1°. het aannemen van deposito's en andere opvorderbare gelden van het publiek;
2°. het verstrekken van leningen of het bemiddelen daarbij;
3°. financial leasing, met uitzondering van consument gerelateerde leasing;
4°. het overmaken of doen overmaken van gelden of geldswaarden;
5°. het uitgeven en beheren van betaalmiddelen anders dan geld, waaronder in ieder geval wordt verstaan credit cards, debit cards, cheques, traveller's cheques, bank- en postwissels en elektronisch geld;
6°. het verstrekken van financiële garanties en toezeggingen;
7°. het handelen in geldmarktinstrumenten, buitenlandse valuta, aandelen, valuta-, rente- en indexinstrumenten, overdraagbare effecten en termijnmarktinstrumenten;
8°. het deelnemen in de uitgifte van effecten en het verlenen in dat verband van financiële diensten;

9°. het beheren van individuele en collectieve beleggingsportefeuilles;
10°. het in bewaring nemen en administreren van contante of liquide effecten;
11°. het anderszins investeren, administreren of beheren van fondsen of gelden ten behoeve van derden;
12°. het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82), en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten;
13°. het wisselen van munten of bankbiljetten tegen andere munten of bankbiljetten of het uitbetalen van munten of bankbiljetten op vertoon van een creditcard of betaalkaart of tegen inlevering van cheques, reischeques, wissels of postwissels;

FIU-Aruba : de organisatie bedoeld in artikel 20, eerste lid;

identificeren : het opgave laten doen van de identiteit;

levensverzekeraar : een ieder die het levensverzekeringsbedrijf als bedoeld in artikel 1 van de

		Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf uitoefent;
levensverzekeringsovereenkomst	:	een levensverzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf;
massavernietigingswapens	:	chemische, biologische en nucleaire wapens;
melding	:	een melding als bedoeld in artikel 26;
ongebruikelijke transactie	:	een transactie die op grond van artikel 25 als zodanig is aangemerkt;
opschorten	:	het tijdelijk doen onderbreken tot uitvoering van een transactie;
Minister	:	de minister, belast met financiën;
politiek prominente persoon	:	een persoon die een vooraanstaande publieke functie bekleedt of heeft bekleed, alsmede directe familieleden en naaste geassocieerden van een dergelijke persoon;
proliferatiefinanciering	:	het misdrijf, bedoeld in artikel 2:55a van het Wetboek van Strafrecht van Aruba (AB 2012 no. 24);
respondent bank	:	een buiten Aruba gevestigde bank die een vaste relatie met de correspondentbank heeft;
shell bank	:	een buiten Aruba gevestigde financiële dienstverlener die in het land van statutaire vestiging geen fysieke aanwezigheid heeft en die niet verbonden is

		aan een financiële dienstverleningsgroep die onderworpen is aan een effectieve vorm van geconsolideerd toezicht;
terrorismefinanciering	:	het misdrijf, bedoeld in artikel 2:55 van het Wetboek van Strafrecht van Aruba;
Toezichthoudende instantie	:	1°. de Centrale Bank van Aruba; 2°. een bij landsverordening ingestelde instantie die belast is met toezicht op de werkzaamheden van een categorie van aangewezen niet-financiële dienstverleners;
transactie	:	een handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen of het verlenen van diensten, of waarvan een dienstverlener in het kader van zijn dienstverlening aan een cliënt heeft kennisgenomen;
trust	:	een trust in de zin van het Verdrag inzake het recht dat toepasselijk is op trusts en inzake de erkenning van trusts (Trb. 1985, 141);
uiteindelijk belanghebbende	:	de natuurlijke persoon die de uiteindelijke eigenaar is van of zeggenschap heeft over een cliënt, met inbegrip van de natuurlijke persoon die de uiteindelijke effectieve controle uitoefent over een rechtspersoon of wettelijk constructie, dan wel de natuurlijke persoon voor wiens rekening een transactie of activiteit wordt verricht;

verifiëren van de identiteit	:	het vaststellen dat de opgegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit;
virtuele valuta	:	een digitale weergave van waarde die niet door een centrale bank of een overheid wordt uitgegeven of gegarandeerd, die niet noodzakelijk aan een wettelijk vastgestelde valuta is gekoppeld en die niet de juridische status van valuta of geld heeft, maar die door natuurlijke of rechtspersonen als ruilmiddel wordt aanvaard en die elektronisch kan worden overgedragen, opgeslagen en verhandeld;
witwassen	:	een misdrijf als bedoeld in de artikelen 2:404, 2:405 en 2:406 van het Wetboek van Strafrecht van Aruba;
zakelijke relatie	:	een zakelijke, professionele of commerciële relatie tussen enerzijds een dienstverlener en anderzijds een cliënt, die verband houdt met de bedrijfs- of beroepsmatige activiteiten van die dienstverlener en waarvan op het tijdstip dat het contact wordt gelegd, wordt aangenomen dat deze enige tijd zal duren.

2. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen andere activiteiten, werkzaamheden of andere categorieën van financiële dienstverleners en aangewezen niet-financiële dienstverleners worden aangewezen, waarop de bij of krachtens deze landsverordening gestelde voorschriften van toepassing zijn.

3. De Minister stelt, zo nodig per daarbij te onderscheiden categorieën van dienstverleners, en zo nodig de daarbij te hanteren kaders vast met betrekking tot de toepassing van de definitie van het begrip “uiteindelijk belanghebbende” als bedoeld in het eerste lid.
4. Bij of krachtens landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen nadere regels worden gesteld, ter voorkoming en bestrijding van proliferatiefinanciering.

B artikel 2 wordt gewijzigd als volgt:

1°. onder vernummering van het eerste en tweede lid tot het tweede en derde lid wordt een nieuw eerste lid ingevoegd, luidende:

1. Een Toezichthoudende instantie oefent het toezicht op de naleving door de dienstverleners van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde door de dienstverleners die haar aangaan, op een risico georiënteerde wijze uit, die gericht is op de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering overeenkomstig de geïdentificeerde risico`s.

2°. in het tweede lid wordt “de Bank” vervangen door: de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie”.

C 1°. in de artikelen 10, eerste lid, onderdeel a, subonderdeel 1°, 27, derde lid, onderdeel b, 36, tweede en derde lid, 37, vierde en zesde lid, 38, tweede lid, 38a, eerste en derde lid, 41, vierde lid, 44, eerste, tweede en vijfde lid, 48, eerste lid, 50, eerste lid, 51, eerste lid, 55a, eerste, tweede en derde lid, 55b, eerste, tweede en derde lid en 55c, tweede lid, wordt “de Bank” vervangen door: de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie”.

2°. in de artikelen 33, tweede lid, 37, vierde lid, 38a, tweede lid, 42, eerste en tweede lid, 43, 48, eerste lid, 52, 55a, derde, vierde en vijfde lid wordt “De Bank” vervangen door: De Toezichthoudende instantie als

bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie”.

D artikel 3 wordt gewijzigd als volgt:

1°. in het eerste lid wordt “witwassen en terrorismefinanciering” vervangen door: witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering;

2°. in het eerste lid na onderdeel d, wordt een nieuw onderdeel ingevoegd, luidende:

e. de verrichting van doorlopende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de dienstverlener heeft van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende, hun zakelijke activiteiten en hun risicoprofiel, met, in voorkomend geval, een onderzoek naar de bron van het vermogen van de cliënt en van de uiteindelijk belanghebbende en de herkomst van de gelden, effecten, edele metalen of andere waarden die bij de transactie betrokken zijn.

3°. in het eerste lid, onderdeel c, vervalt de tweede “en”

4° in het eerste lid, onderdeel d, wordt de punt aan het slot vervangen door een komma en “en” toegevoegd.

E na artikel 3 worden twee nieuwe artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 3a

1. Indien het een levensverzekeringsovereenkomst betreft, omvat het cliëntenonderzoek tevens de identificatie van de begunstigde en de verificatie van diens identiteit.
2. De levensverzekeraar draagt zorg voor:
   a. vastlegging van de naam van de persoon, indien de begunstigde als met name genoemde natuurlijke persoon of rechtspersoon of juridische constructie is geïdentificeerd,

b. inwinning van voldoende informatie betreffende de begunstigde om ervan overtuigd te zijn dat op het tijdstip van uitbetaling de identiteit van de begunstigde kan worden vastgesteld, indien de begunstigde door middel van kenmerken of naar categorie of anderszins is aangewezen, en
c. inwinning van voldoende informatie betreffende de begunstigde of de uiteindelijk belanghebbende van de begunstigde om ervan overtuigd te zijn dat zij op het tijdstip van uitbetaling in staat is om redelijke maatregelen te nemen om vast te stellen of de begunstigde of de uiteindelijk belanghebbende van de begunstigde een politiek prominent persoon is.

Artikel 3b

1. Indien een dienstverlener ten aanzien van een transactie of een zakelijke relatie aanwijzingen heeft van witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering, kan hij, in afwijking van artikel 3, in uitzonderlijke gevallen worden toegestaan dat een cliëntenonderzoek geheel of gedeeltelijk achterwege wordt gelaten, voor zover het verrichten van een volledig cliëntenonderzoek de ontdekking van witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering ernstig kan belemmeren.
2. Een dienstverlener die met een beroep op het eerste lid een cliëntenonderzoek geheel of gedeeltelijk achterwege laat, verricht onverwijld een melding als bedoeld in artikel 26, eerste lid.
3. Een dienstverlener die op grond van het eerste lid een cliëntenonderzoek geheel of gedeeltelijk achterwege heeft gelaten, stelt de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip

"Toezichthoudende instantie" onverwijld hiervan op de hoogte, onder toezending van:
a. gegevens en inlichtingen ter onderbouwing van aanwijzingen dat de desbetreffende cliënt betrokken is bij witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering; en
b. een schriftelijke analyse waaruit redelijkerwijs volgt dat het verrichten van een volledig cliëntenonderzoek de ontdekking van witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering ernstig kan belemmeren.

F artikelen 5 en 6 komen te luiden:
Artikel 5

1. Een dienstverlener gaat na of de natuurlijke persoon die stelt namens de cliënt te handelen daartoe bevoegd is, stelt de identiteit van die natuurlijke persoon vast en verifieert deze identiteit voordat hij de dienst verleent, en legt de gegevens over de vertegenwoordiging en, indien van toepassing, de rechtsvorm van de cliënt vast.
2. Een dienstverlener treft ten aanzien van een cliënt die een rechtspersoon of een juridische constructie, waaronder mede wordt verstaan een trust en een stichting, is, redelijke maatregelen die in ieder geval ertoe leiden dat de dienstverlener inzicht verkrijgt in de eigendoms- en feitelijke zeggenschapsstructuur van de cliënt.
3. Het tweede lid is van overeenkomstige toepassing ten aanzien van een cliënt die optreedt als een trustee van een trust of een persoon met een vergelijkbare functie van een andere juridische constructie of als een zakelijke relatie wordt aangegaan of een transactie wordt verricht in het kader van het beheer van een trust of een andere juridische constructie, met dien verstande dat de redelijke maatregelen, ertoe leiden dat de identiteit van de uiteindelijk belanghebbenden van

de trust of andere juridische constructie wordt vastgesteld en geverifieerd.

Artikel 6

1. Een financiële dienstverlener verricht een cliëntenonderzoek in de navolgende gevallen:
   a. het in of vanuit Aruba aangaan van een zakelijke relatie;
   b. het in of vanuit Aruba verrichten van een incidentele transactie ten behoeve van de cliënt van ten minste Afl. 25.000,-, of van twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste Afl. 25.000,-;
   c. het in of vanuit Aruba verrichten van een geldtransactie als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven (AB 2003 no. 60);
   d. indien er aanwijzingen zijn dat de cliënt betrokken is bij witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering;
   e. indien hij twijfelt aan de deugdelijkheid of betrouwbaarheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt, of
   f. indien het risico van betrokkenheid van een bestaande cliënt bij witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering daartoe aanleiding geeft.
2. Een aangewezen niet-financiële dienstverlener verricht een cliënten onderzoek in de navolgende gevallen:
   a. indien het betreft een aangewezen niet-financiële dienstverlener als bedoeld in ten 1° of 2° van de definitie van het begrip “aangewezen niet-financiële dienstverlener”, het in of vanuit Aruba, adviseren over of bijstand verlenen bij;
      1°. het aan- en verkopen van registergoederen, alsmede de rechten waaraan deze registergoederen onderworpen zijn;

2°. het beheren van geld, effecten of andere vermogensbestanddelen;
3°. het beheren van bank-, spaar- of effectenrekeningen;
4°. het organiseren van bijdragen ten behoeve van de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen;
5°. het oprichten, exploiteren of beheren van rechtspersonen of met rechtspersonen gelijk te stellen entiteiten, en de aan- en verkoop van ondernemingen.

b. indien het een aangewezen niet-financiële dienstverlener betreft als bedoeld in ten 3° van de definitie van het begrip “aangewezen niet-financiële dienstverlener”, het in of vanuit Aruba handelen in of bemiddelen bij het aan- en verkopen van de daarin bedoelde registergoederen, alsmede de rechten waaraan deze zaken onderworpen zijn;

c. indien het een trustkantoor betreft, het in of vanuit Aruba verrichten of voorbereiden van één of meer van de navolgende activiteiten of werkzaamheden:
1°. het optreden als oprichter van rechtspersonen;
2°. het in naam optreden dan wel als directeur of bestuurder van een rechtspersoon, vennootschap, maatschap of andere juridische constructie;
3°. het verschaffen van een statutaire zetel, zakelijk adres of accommodatie, administratief of correspondentieadres en andere daarmee samenhangende diensten voor een onderneming, rechtspersoon, vennootschap, maatschap of andere juridische constructie;
4°. het optreden dan wel een ander doen laten optreden als trustee, beheerder of vertegenwoordiger van een trust of een andere soortgelijke juridische constructie;

5°. het in naam optreden van een aandeelhouder dan wel een ander doen laten optreden van een aandeelhouder.

d. indien het een casino betreft, het verrichten van contante transacties met een waarde van Afl. 5.000,- of meer;

e. indien het een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap betreft die beroeps- en bedrijfsmatig handelt in edele metalen, edelstenen, juwelen, voertuigen, vaartuigen niet zijnde registergoederen, kunstvoorwerpen of antiquiteiten, het verrichten van contante transacties met een waarde van Afl. 25.000,- of meer;

f. indien het een aangewezen niet-financiële dienstverlener betreft als bedoeld in ten 7° van de definitie van het begrip “aangewezen niet-financiële dienstverlener”, het in of vanuit Aruba wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta het verrichten van transacties met een waarde van Afl. 1.750,- of meer;

g. indien het betreft een aangewezen niet-financiële dienstverlener als bedoeld in ten 8° van de definitie van het begrip “aangewezen niet-financiële dienstverlener”, het in of vanuit Aruba aanbieden van bewaarportemonnees;

h. indien een omstandigheid als bedoeld in het eerste lid, onderdelen d, e of f, zich voordoet.

3. Een dienstverlener stemt het cliëntenonderzoek af op de risicogevoeligheid voor witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie. Hij stelt daartoe een risicoprofiel op van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende.

4. Bij of krachtens landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld omtrent de uitvoering van geldelijke overmakingen en de daarbij in het bijzonder vast te leggen gegevens en inlichtingen van degene die de gelden of geldswaarden in het kader van een geldelijke overmaking

aan de financiële dienstverlener ter beschikking heeft gesteld, en van de begunstigden van de transactie.

G in artikel 7 wordt de zinsnede “witwassen of terrorismefinanciering” vervangen door: witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering, en de zinsnede “bijgewerkt en relevant” door: schriftelijk of digitaal op ordentelijke wijze worden vastgelegd, relevant en bijgewerkt;

H artikel 8 wordt gewijzigd als volgt:

1°. in het eerste lid wordt “b tot en met f” vervangen door: a tot en met g;

2°. in het tweede lid, wordt in onderdelen a en d, “uiteindelijk” vervangen door: uiteindelijk, en de woorden “witwassen of terrorismefinanciering” door: witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering, en komt onderdeel b, te luiden als volgt:

b. een dienstverlener die een levensverzekeraar is, de identiteit van de begunstigde van een levensverzekeringsovereenkomst verifiëren en maatregelen treffen om vast te stellen of de begunstigde of de uiteindelijk belanghebbende van de begunstigde een politiek prominent persoon is, nadat de zakelijke relatie is aangegaan; in dat geval vindt het verifiëren van de identiteit van de begunstigde en het treffen van maatregelen om vast te stellen of de begunstigde of de uiteindelijk belanghebbende van de begunstigde een politiek prominent persoon is, plaats op of voor het tijdstip van uitbetaling, dan wel op of voor het tijdstip waarop de begunstigde zijn rechten krachtens de levensverzekeringsovereenkomst wil uitoefenen;

I in artikel 9, eerste en tweede lid, wordt de zinsnede “artikel 3, 4 en 5” telkens vervangen door: artikel 3, 3a, 4 en 5,

J artikel 10 wordt gewijzigd als volgt:

1°. in het eerste lid onderdeel a, ten 1° wordt “dienstverlener” vervangen door: financiële dienstverlener;

2°. in het eerste lid, onderdeel a, ten 2° en onderdeel b, ten 3°, wordt "witwassen en terrorismefinanciering" telkens vervangen door: witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering;

3°. in het tweede lid wordt na "is" ingevoegd: en legt die gegevens en de resultaten van die onderzoeken schriftelijk vast;

4°. in het derde lid wordt "witwassen of terrorismefinanciering" telkens vervangen door: witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering.

K artikel 11 komt te luiden:

Artikel 11

1. Een dienstverlener verricht een verscherpt cliëntenonderzoek, indien en naar gelang een zakelijke relatie of transactie naar hun aard een hoger risico op witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering met zich brengt. Het verscherpte cliëntenonderzoek wordt zowel voorafgaand aan de zakelijke relatie of de transactie, als gedurende de zakelijke relatie verricht in ieder geval in de navolgende situaties:
   a. behoudens de gevallen genoemd in artikel 10, indien een cliënt of uiteindelijk belanghebbende geen ingezetene van Aruba is, respectievelijk niet in Aruba gevestigd is;
   b. indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor identificatie;
   c. indien het betreft particulier vermogensbeheer ten behoeve van vermogende natuurlijke personen;
   d. bij rechtspersonen, trusts of andere juridische constructies die bedoeld zijn voor het onderbrengen van persoonlijke vermogens;
   e. bij vennootschappen en andere juridische constructies waarvan de aandelen aan toonder zijn gesteld of de op naam gestelde aandelen ten behoeve van een derde worden gehouden;

f. bij natuurlijke personen, rechtspersonen, trusts en andere juridische constructies die afkomstig zijn van landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering;
g. bij politiek prominente personen;
h. bij het aangaan van correspondentbankrelaties;
i. andere bij regeling van de Minister te bepalen gevallen.

2. Een dienstverlener betrekt de begunstigde van een levensverzekeringsovereenkomst in zijn beoordeling of sprake is van een hoger risico op witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering en een verscherpt cliëntenonderzoek moet worden verricht. Indien een dienstverlener concludeert dat een rechtspersoon of een trust of een andere juridische constructie die begunstigde is van een levensverzekeringsovereenkomst een verhoogd risico oplevert, verricht de dienstverlener een verscherpt cliëntenonderzoek, waaronder in ieder geval wordt verstaan het treffen van redelijke maatregelen om de uiteindelijk belanghebbende van de begunstigde te identificeren en diens identiteit te verifiëren.

L artikel 12 wordt gewijzigd als volgt:

1°. het eerste lid komt te luiden:

1. Een dienstverlener voert een adequaat beleid en beschikt over op risicobepaling gerichte procedures om vast te stellen, of een cliënt, een potentiële cliënt, een uiteindelijk belanghebbende, een begunstigde van een levensverzekeringsovereenkomst of de uiteindelijk belanghebbende van een begunstigde een politiek prominent persoon is. Een dienstverlener beschikt voorts over procedures voor de vaststelling van de bron van het vermogen van cliënten en uiteindelijk belanghebbenden die op grond van de eerste volzin als politiek prominente

personen zijn aangemerkt, alsmede de vaststelling van de herkomst van de gelden, effecten, edele metalen of andere waarden die bij een transactie betrokken zijn.

2°. in het tweede lid wordt “derde lid” vervangen door: vierde lid;

3°. onder vernummering van het derde en vierde lid tot het vierde en vijfde lid wordt na het tweede lid een nieuw lid ingevoegd, luidende:

3. Indien een begunstigde van een levensverzekeringsovereenkomst of de uiteindelijk belanghebbende van een begunstigde een politiek prominent persoon is, draagt de dienstverlener er zorg voor dat:

a. de personen die belast zijn met de algehele leiding van de dienstverlener worden geïnformeerd voorafgaand aan de uitbetaling uit hoofde van de levensverzekeringsovereenkomst,

b. een verscherpt cliëntenonderzoek wordt verricht met betrekking tot de gehele zakelijke relatie, en

c. het doen van een melding als bedoeld in artikel 26, eerste lid, wordt overwogen.

4°. in het vierde lid wordt na “cliënt” een komma geplaatst en ingevoegd: begunstigde;

5°. in het vijfde lid wordt na “potentiële cliënt” een komma geplaatst en ingevoegd: begunstigde.

M artikel 13 wordt gewijzigd als volgt:

1°. het eerste lid komt te luiden:

1. Een dienstverlener verricht een verscherpt cliëntenonderzoek, in verhouding tot het risico indien er sprake is van:

a. zakelijke relaties en transacties met natuurlijke personen, rechtspersonen, vennootschappen, trusts of andere juridische constructies die afkomstig zijn van landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van

witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering;

b. complexe en ongebruikelijk grote transacties en ongebruikelijke kenmerken van transacties die geen verklaarbaar economisch of legaal doel hebben.

2°. in het tweede lid wordt “of trust” vervangen door een komma gevolgd door: vennootschap, trust of andere juridische constructie;

N artikel 14 vervalt.

O artikel 15 wordt gewijzigd als volgt:

1°. in de aanhef wordt “onderdelen a, b en c” telkens vervangen door: onderdelen a tot en met d;

2°. onder verlettering van onderdelen a en b tot onderdelen b en c, wordt een nieuw onderdeel ingevoegd, luidende:

a. de derde die ingevolge artikel 3, eerste lid, onderdelen a tot en met d, verkregen gegevens en inlichtingen onverwijld aan de dienstverlener beschikbaar stelt;

3°. in onderdeel b worden na “kopieën” ingevoegd: van vastleggingen.

P artikel 17 wordt gewijzigd als volgt:

1°. in het eerste, tweede en derde lid wordt na “correspondentbankrelatie” telkens ingevoegd: of andere vergelijkbare relatie;

2°. in het eerste lid, onderdelen a, b en c, wordt “witwassen en terrorismefinanciering” telkens vervangen door: witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering.

3°. in het eerste lid, onderdeel c wordt voor het woord “schriftelijk” ingevoegd, de woorden: duidelijk zijn en.

4°. in het eerste lid, onderdeel a, wordt “correspondent bank” vervangen door: respondent bank;

5°. in het eerste lid, onderdeel b, wordt “bank” vervangen door: respondent bank.

Q artikel 18 wordt gewijzigd als volgt:
1°. in het eerste en tweede lid wordt na “correspondent-bankrelatie” telkens “ingevoegd: of andere vergelijkbare relatie;
2°. in het tweede lid wordt “shell banks” vervangen door: shell banken.

R artikel 19 wordt gewijzigd als volgt:
1°. aan het eind van het eerste lid wordt een punt toegevoegd;
2º. het vierde lid komt te luiden als volgt:
4. Het derde lid is van overeenkomstige toepassing op de uiteindelijk belanghebbenden bij het vermogen van de trust of andere juridische constructie.

S het opschrift van paragraaf 1 van hoofdstuk 3 komt te luiden:
§1. De Financial Intelligence Unit Aruba

T artikelen 20 en 21 komen te luiden:
Artikel 20

1. Er is een Financial Intelligence Unit Aruba.
2. De FIU-Aruba is met het oog op de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering belast met de navolgende taken:
a. het verzamelen, registreren, bewerken en analyseren van de gegevens die het verkrijgt, teneinde te beoordelen of deze gegevens van belang kunnen zijn voor de voorkoming en opsporing van het witwassen, het financieren van terrorisme, de financiering van proliferatie van massavernietigingswapens, vermogenstracering en de hieraan ten grondslag liggende misdrijven;
b. het verstrekken van gegevens en inlichtingen in overeenstemming met het bij of krachtens deze of een andere landsverordening ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering bepaalde;

c. het berichten van degene die overeenkomstig artikel 26 of artikel 26a een melding heeft gedaan over de afdoening van de melding, indien een verstrekking heeft plaatsgevonden overeenkomstig onderdeel b;
d. het verrichten van onderzoek naar ontwikkelingen op het gebied van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering en naar de verbetering van de methoden om witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering te voorkomen en te bestrijden;
e. het geven van voorlichting over de verschijningsvormen en de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering;
f. het onderhouden van contacten en het uitwisselen van gegevens met buitenlandse instanties die een vergelijkbare taak hebben als de FIU-Aruba;
g. het verstrekken van inlichtingen inzake het meldgedrag van de dienstverleners aan de Toezichthoudende instanties als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° of ten 2° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie”;
h. het jaarlijks uitbrengen van een verslag van zijn werkzaamheden en van zijn voornemens voor het komende jaar aan de Minister;
i. het opschorten van verdachte transacties als bedoeld in artikel 28a.

3. De FIU-Aruba voert op onafhankelijke en zelfstandige wijze haar taken en werkzaamheden uit, die bij of krachtens deze landsverordening aan haar zijn opgedragen.
4. De artikelen 25 en 26 van de Comptabiliteitsverordening 1989 (AB 1989 no. 72) zijn niet van toepassing ten aanzien van de toewijzing van werken, leveringen en dienstverrichtingen ten behoeve van de FIU-Aruba.
5. De FIU-Aruba is een afzonderlijke en zelfstandige dienst van het ministerie van de Minister.

6. De FIU-Aruba staat onder leiding van een hoofd. De benoeming, schorsing en het ontslag van het hoofd FIU-Aruba geschiedt slechts nadat de adviescommissie, bedoeld in artikel 21, daarover is gehoord. Het hoofd is verantwoordelijk voor de benoeming, schorsing en het ontslag van het overige personeel werkzaam bij de FIU-Aruba.

Artikel 21

1. Er is een adviescommissie die als taak heeft te adviseren over de benoeming, schorsing en ontslag van het hoofd van de FIU-Aruba.
2. De commissie bestaat uit de volgende leden:
   a. een vertegenwoordiger van de Minister;
   b. de directeur van de Directie Wetgeving en Juridische Zaken;
   c. de directeur van de Veiligheidsdienst Aruba.
3. De leden van de commissie kiezen een voorzitter uit hun midden.
4. De commissie bepaalt voor het overige haar eigen werkwijze.

U in het opschrift van paragraaf 2 van hoofdstuk 3 wordt “het Meldpunt” vervangen door: de Financial Intelligence Unit Aruba

V 1°. in de artikelen 22, derde lid, 23, tweede en derde lid, 25, 26, eerste lid, 27, tweede, derde, en vierde lid, 28, eerste lid, 30, eerste lid, 48, eerste lid, 50, derde lid, 55a, eerste en vijfde lid, wordt “het meldpunt” vervangen door: de FIU-Aruba;

2°. in de artikelen 22, eerste lid, en 23, eerste lid, wordt “Het meldpunt” vervangen door: De FIU-Aruba.

W in artikel 22, eerste en tweede lid, wordt na “gegevens” ingevoegd: en inlichtingen;

X artikel 24 komt te luiden:

Artikel 24

1. De FIU-Aruba verstrekt uit eigen beweging of op verzoek de navolgende gegevens en inlichtingen aan de relevante instanties en ambtenaren die met de opsporing en vervolging van misdrijven zijn belast:
   a. gegevens en inlichtingen waaruit een redelijk vermoeden voortvloeit dat een bepaalde persoon zich schuldig heeft gemaakt aan witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering en de hieraan ten grondslag liggende misdrijven;
   b. gegevens en inlichtingen waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor de voorkoming of opsporing van witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering;
   c. gegevens en inlichtingen waarvan redelijkerwijze kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor de voorkoming of opsporing van misdrijven die, gezien hun doel of het verband waarin zij zijn gepleegd of kunnen worden gepleegd, een ernstige inbreuk op de rechtsorde opleveren;
   d inlichtingen die voortvloeien uit onderzoeken zoals bedoeld in artikel 20, tweede lid, onderdeel d en gegevens van statistische aard.
2. De FIU-Aruba is bevoegd om gegevens en inlichtingen te verstrekken aan bij landsverordening ingestelde organisaties die belast zijn met de staatsveiligheid alsmede het Nationaal sanctiecomité, als bedoeld in artikel 10, eerste lid, van het Sanctiebesluit bestrijding terrorisme en terrorismefinanciering (AB 2010 no. 27). De FIU-Aruba is voorts bevoegd, om op eigen initiatief informatie en inlichtingen te verstrekken aan zowel binnenlandse en buitenlandse instanties.

3. De FIU-Aruba is voorts bevoegd om inlichtingen inzake de inhoud van meldingen als bedoeld in de artikelen 26 en 26a te verstrekken aan de Toezichthoudende instanties als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° of ten 2° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie".
4. Artikel 23, derde lid, is van overeenkomstige toepassing.
5. De FIU-Aruba kan, ten behoeve van haar taken, bedoeld in artikel 20, tweede lid, onderdelen a en b, ook gegevens of inlichtingen verstrekken aan relevante Arubaanse overheidsinstanties dan wel aan relevante Arubaanse van overheidswege aangewezen instanties, indien het verstrekken van die gegevens of inlichtingen verband kunnen houden met witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering, indien:
   a. de verstrekking relevante feiten en achtergrondinformatie bevat;
   b. de redenen tot het verstrekken van de gegevens of inlichtingen;
   c. wordt voldaan aan de beperkingen en voorwaarden die aan het gebruik van de informatie zijn gesteld door de FIU-Aruba.
6. Artikel 23, derde lid, is van overeenkomstige toepassing op het vijfde lid.

Y in artikel 25 wordt na "ongebruikelijke transactie" ingevoegd de zinsnede: of een transactie die voor opschorting in aanmerking komt

Z artikel 26 wordt gewijzigd als volgt:
1°. het tweede lid, onderdeel a, komt te luiden:
   a. de identiteit van de cliënt en indien de transactie een geldelijke overmaking betreft tevens de identiteit van de begunstigde;
2°. het tweede lid, onderdeel c, komt te luiden:
   c. de aard, de datum, het tijdstip en de plaats van de transactie;

3°. in het tweede lid, onderdeel d, wordt “een” vervangen door: de
4°. In het derde lid, wordt “eerste lid” vervangen door: tweede lid.

AA na artikel 26 wordt een nieuw artikel ingevoegd, luidende:
Artikel 26a

1. Een dienstverlener meldt onverwijld een opgeschorte transactie, aan de FIU-Aruba, als die voldoet aan een opschortingsindicator.
2. Artikel 26, tweede en derde lid, zijn van overeenkomstige toepassing.

BB artikel 27 wordt gewijzigd als volgt:
1°. het eerste lid komt te luiden:
1. De FIU-Aruba kan met het oog op de vervulling van haar taken, bedoeld in artikel 20, de verstrekking van nadere gegevens en inlichtingen van een dienstverlener verlangen.

2°. in het derde lid, onderdelen a, vervalt “tweede lid” en de daarvoor geplaatste komma;
3°. in het derde lid, onderdeel b, vervalt “tweede lid” alsmede de daarvoor en daarachter geplaatste komma.

CC artikel 28 komt te luiden:
Artikel 28

1. Het hoofd van de FIU-Aruba bepaalt op grond van richtlijnen, de wijze waarop meldingen worden gedaan, en gegevens en inlichtingen, gevraagd op grond van de artikelen 26, 26a en 27 worden verstrekt.
2. Een dienstverlener voldoet steeds aan een krachtens het eerste lid geschreven voorschrift.

DD na artikel 28 wordt een nieuwe paragraaf met een nieuw artikel ingevoegd, luidende:

§ 3a Opschorting van verdachte transacties

Artikel 28a

1. De FIU-Aruba is bevoegd om een transactie geheel of gedeeltelijk te doen opschorten bij een dienstverlener uit eigen beweging of naar aanleiding van een met redenen omkleed verzoek van:
   a. een buitenlandse instantie die een vergelijkbare taak heeft als de FIU-Aruba;
   b. het Openbaar Ministerie;
   c. een opsporingsinstantie; of
   d. de Veiligheidsdienst van Aruba of soortgelijke instanties die gevestigd zijn in een land binnen het Koninkrijk der Nederlanden.
2. Tot toepassing van het eerste lid wordt slechts overgegaan, indien:
   a. redelijkerwijs kan worden vermoed dat de transactie verband houdt met het witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering, of
   b. opschorting van de transactie de vermogenstracering ten goede komt.
3. Het hoofd van de FIU-Aruba licht de in het eerste lid bedoelde betrokken instantie zoveel mogelijk in.
4. Artikel 27, tweede lid, is van overeenkomstige toepassing.
5. Een dienstverlener voldoet onverwijld aan een opdracht tot opschorting.
6. De duur van de opschorting is maximaal vijf werkdagen. Het hoofd van de FIU-Aruba kan de duur van de in de eerste volzin bedoelde termijn verlengen tot vijftien werkdagen.

EE in de artikelen 29, eerste, tweede en derde lid, en 30, tweede lid, wordt de zinsnede “artikelen 26 of 27, tweede lid,” telkens vervangen door: artikelen 26, 26a, 27, tweede lid, en 28a of 32, tweede en derde lid en wordt de zinsnede “witwassen of terrorismefinanciering” vervangen door: witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering;

FF artikel 30 komt te luiden:

Artikel 30

1. Een dienstverlener die te goeder trouw tot een melding op de voet van artikel 26 of artikel 26a is overgegaan of die op de voet van artikel 27, tweede lid, gegevens of inlichtingen heeft verstrekt aan de FIU-Aruba, is niet aansprakelijk voor schade die een derde dientengevolge lijdt.
2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op de personen die werkzaam zijn voor de dienstverlener die in overeenstemming met de artikelen 26, 26a, 27, tweede lid, en 28a gegevens of inlichtingen heeft verstrekt en die daaraan hebben meegewerkt.
3. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op het overheidspersoneel dat werkzaam is bij een overheidsinstantie, respectievelijk personen die werkzaam zijn bij een naamloze vennootschap waarvan alle aandelen in handen zijn van het Land of van in Aruba ingestelde publiekrechtelijke rechtspersonen, die in overeenstemming met artikel 30, tweede respectievelijk derde lid, gegevens of inlichtingen heeft verstrekt aan de FIU-Aruba.

GG artikel 31 wordt gewijzigd als volgt:

1°. in het eerste lid wordt “Degene” vervangen door: De bestuurder, functionaris, degene die de compliancefunctie vervult en een werknemer van de dienstverlener;

2°. in het eerste lid wordt na “artikel 26” ingevoegd: of artikel 26a;

3°. er wordt aan het eerste lid een volzin toegevoegd, luidende:
De verplichting tot geheimhouding is niet bedoeld om het delen van informatie in overeenstemming met artikel 46 te beletten.

4°. aan het slot van het eerste lid wordt een punt geplaatst;

5°. in het tweede lid wordt “eerste lid” vervangen door: tweede lid;

HH artikel 32 komt te luiden:

Artikel 32

1. Indien de personen of instellingen die belast zijn met het toezicht op personen of instellingen die actief zijn op de financiele markten of op aangewezen niet-financiële dienstverleners, bij de uitoefening van hun taak feiten ontdekken, die kunnen duiden op witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering, lichten zij, zo nodig in afwijking van de toepasselijke wettelijke geheimhoudingsbepalingen, de FIU-Aruba in.
2. Indien een overheidsinstantie of het overheidspersoneel bij de uitoefening van hun functie of ambt feiten ontdekken, die kunnen duiden op witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering, lichten zij, zo nodig in afwijking van de toepasselijke wettelijke geheimhoudingsbepalingen, de FIU-Aruba in.
3. Het tweede lid is van overeenkomstige toepassing ten aanzien van personen die werkzaam zijn bij de volgende instanties:
   a. naamloze vennootschappen waarvan alle aandelen in handen zijn van het Land;
   b. in Aruba ingestelde publiekrechtelijke rechtspersonen.
4. Bij een melding als bedoeld in het eerste tot en met derde lid, kunnen bij regeling van de minister nadere vereisten worden gesteld ten aanzien van de melding.

5. De FIU-Aruba kan de verstrekking van nadere gegevens of inlichtingen verzoeken van degene die de melding heeft gedaan.

II artikel 33 wordt gewijzigd als volgt:

1°. het eerste lid, aanhef, komt te luiden als volgt:

1. Een dienstverlener bewaart de ingevolge Hoofdstuk 2 verkregen gegevens en inlichtingen, alsmede de resultaten van de analyses en beoordelingen die door de dienstverlener ingevolge deze landsverordening zijn verricht, op een toegankelijke wijze in Aruba, voor een periode van tenminste tien jaar na het tijdstip van het beëindigen van de zakelijke relatie of het uitvoeren van de desbetreffende transactie. De bewaring van de gegevens en inlichtingen, alsmede de resultaten van de analyses en beoordelingen bedoeld in de eerste volzin, geschiedt steeds zodanig dat afzonderlijke transacties te allen tijde gereconstrueerd en op eerste verzoek van de bevoegde autoriteiten overgelegd kunnen worden. Tot de gegevens, inlichtingen, analyses en beoordelingen, bedoeld in de eerste volzin, behoren in ieder geval:

2°. ten 2° van de onderdelen b en c komen telkens te luiden:

van de personen die belast zijn met de algehele leiding van de rechtspersoon, degenen die ten behoeve van de rechtspersoon optreden en van de uiteindelijk belanghebbende, de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum;

3°. onderdeel d komt te luiden:

d. van trusts of andere juridische constructies:

1°. de documenten aan de hand waarvan de identiteit is geverifieerd van de uiteindelijk belanghebbenden van de trust of andere juridische constructie;

2°. de in onderdeel a, ten 3° tot en met 6°, bedoelde gegevens.

4°. het tweede lid komt te luiden:

2. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie”, kan ten aanzien van bijzondere gevallen bepalen dat de bewaring, bedoeld in het eerste lid, voor een langere, door haar te bepalen periode geschiedt.

JJ artikel 35 wordt gewijzigd als volgt:

1°. het eerste en tweede lid, komen te luiden:

1. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie” wijst bij haar werkzame personen aan, die belast zijn met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde. Een zodanige aanwijzing wordt bekendgemaakt in de Landscourant van Aruba.
2. De krachtens het eerste lid aangewezen personen rapporteren ter zake van de uitoefening van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste lid, aan de aangewezen leidinggevenden bij de Toezichthoudende instantie.

2°. in het zevende lid wordt “b of g” vervangen door: b of h.

3°. in het zevende lid wordt “artikel 6, tweede lid, onderdelen b tot en met h” vervangen door: artikel 6, tweede lid, onderdelen a tot en met g.

KK artikel 36 wordt gewijzigd als volgt:

1°. het eerste lid, aanhef, en onderdeel a komt te luiden:

In afwijking van artikel 49, is de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie” niet zonder voorafgaande toestemming van de toezichthouder die de informatie heeft verstrekt bevoegd om op eigen initiatief of op verzoek gegevens en inlichtingen, verkregen bij de haar in-

gevolge deze landsverordening opgedragen taken uit te wisselen met in het buitenland van overheidswege aangewezen instanties die belast zijn met:

a. het toezicht op de naleving van wet- en regelgeving ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering;

2°. in het vijfde lid wordt “De Bank” vervangen door: de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie” en wordt “de Bank” vervangen door: deze Toezichthoudende instantie;

3°. na het vijfde lid worden twee nieuwe leden toegevoegd, luidende:

6. Het eerste tot en met het vijfde lid zijn van overeenkomstige toepassing op het uitwisselen van gegevens en inlichtingen met andere van overheidswege aangewezen instanties dan de instanties bedoeld in het eerste lid.

7. Indien een andere van overheidswege aangewezen instantie dan de instantie als bedoeld in het eerste lid een Toezichthoudende instantie verzoekt gegevens of inlichtingen te verstrekken met als doel deze gegevens of inlichtingen te delen met een andere instantie, dient het verzoek aan een Toezichthoudende autoriteit informatie te bevatten over:

a. de instantie namens welke het verzoek is gedaan;
b. de andere instanties waarmee de gegevens of inlichtingen zullen worden gedeeld; en
c. het doel van het verzoek.

LL na artikel 36 wordt een nieuw artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 36a

1. De Toezichthoudende instanties als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° of ten 2° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie” zijn bevoegd om de registers te

raadplegen en alle inlichtingen te vragen van de Kamer van Koophandel en Nijverheid, de Dienst Landmeetkunde en Vastgoedregistratie, de Dienst Burgerlijke Stand en Bevolkingsregister, alsmede van andere bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, aan te wijzen instanties.

2. De instanties, bedoeld in het eerste lid, verlenen aan de Toezichthoudende instanties binnen de door hen gestelde redelijke termijn kosteloos alle medewerking die op grond van het eerste lid wordt gevraagd.
3. In afwijking van artikel 49 zijn de Toezichthoudende instanties als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° of ten 2° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie” bevoegd gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, te verstrekken aan personen en instanties die op grond van het Wetboek van Strafvordering van Aruba zijn belast met de uitoefening van strafvorderlijke bevoegdheden en de FIU-Aruba.

MM artikel 37, eerste en tweede lid, komen te luiden:

1. Ter zake van de overtreding van de bij of krachtens de artikelen 3 tot en met 7, 8, eerste lid, 9, 10, tweede en derde lid, 11 tot en met 19, 26, 26a, 27, tweede lid, 28, tweede lid, 28a, 31, 33, 34, 35, zesde lid, 36, derde en vierde lid, 45 tot en met 47, 48, tweede en derde lid, tweede volzin, 50, eerste, tweede en vierde lid, en 54 gestelde voorschriften kan de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie” een last onder dwangsom opleggen.
2. Ter zake van de in het eerste lid bedoelde feiten kan de desbetreffende Toezichthoudende instantie ook een bestuurlijke boete opleggen van ten hoogste Afl. 1.000.000,- per afzonderlijke overtreding.

NN na artikel 44 wordt een nieuwe paragraaf met drie nieuwe artikelen ingevoegd, luidende:

§3. Publicatiebevoegdheid en risicomanagement

Artikel 44a

1. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie” kan met het oog op de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, een onherroepelijk besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete of het geven van een aanwijzing openbaar maken. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie” kan met het oog op de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom openbaar maken zodra de dwangsom verbeurd is verklaard.
2. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie” stelt, indien zij voornemens is gebruik te maken van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid, de betrokkene schriftelijk in kennis van dit voornemen en stelt de betrokkene in de gelegenheid daarover diens zienswijze naar voren te brengen.
3. De openbaarmaking, bedoeld in het eerste lid, geschiedt niet eerder dan nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop de betrokkene van de aanstaande openbaarmaking in kennis is gesteld.
4. De beschikking tot openbaarmaking treedt in werking op de dag waarop het feit ter openbare kennis is gebracht, zonder dat de werking voor de duur van de beroepstermijn of, indien beroep is ingesteld, van het beroep wordt opgeschort, indien

van de betrokkene geen adres bekend is en het adres ook niet met een redelijke inspanning kan worden verkregen.

5. De Minister kan regels stellen ter zake van de uitoefening van de bevoegdheid als bedoeld in het eerste lid.

Artikel 44b

De Minister, de minister, belast met Algemene Zaken en de minister, belast met justitie gezamenlijk, publiceren van tijd tot tijd een verslag van de geïdentificeerde, geanalyseerde en beoordeelde nationale risico’s op witwassen, terrorismefinanciering, proliferatiefinanciering en andere hieraan verwante bedreigingen.

Artikel 44c

1. Bij landsbesluit wordt op gezamenlijke voordracht van de minister, belast met Algemene Zaken, de minister, belast met Justitie, en de Minister een AML/CFT Stuurgroep Aruba ingesteld, verder te noemen de Stuurgroep. De Stuurgroep is belast met de voorbereiding, de uitvoering van beleid en het bewaken en coördineren van de internationaal erkende aanbevelingen op het gebied van de bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens van de Financial Action Task Force.
2. De Stuurgroep wordt ondersteund door een secretariaat en vergadert minimaal vier keer per jaar.
3. De inrichting, samenstelling, taken en bevoegdheden van de Stuurgroep en die van het secretariaat worden bij landsbesluit geregeld.

OO in het opschrift van hoofdstuk 6 wordt “witwassen en terrorismefinanciering” vervangen door: witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering;

PP de artikelen 45 en 46 worden vervangen door een viertal nieuwe artikelen, luidende:

Artikel 45

1. Een dienstverlener die deel uitmaakt van een groep past het op het niveau van de groep geldende beleid en de procedures en maatregelen op effectieve wijze toe, voor zover die voldoen aan de bij of krachtens deze landsverordening gestelde regels.
2. De procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid, hebben voorts in ieder geval betrekking op de gegevensbescherming en het delen van informatie binnen de groep, voor zover de gegevens en informatie betrekking hebben op het voorkomen en bestrijden van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering.
3. Artikel 46, tweede lid, is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 46

1. Een dienstverlener die een bijkantoor, agent of dochtermaatschappij heeft buiten Aruba, draagt ervoor zorg dat het bijkantoor, de agent, respectievelijk de dochtermaatschappij het beleid en de procedures en maatregelen bedoeld in artikel 45 effectief toepast.
2. Het eerste lid vindt bijzondere toepassing ten aanzien van bijkantoren, agenten of dochtermaatschappijen in landen en jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal aanvaarde normen voor de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering.
3. Indien het recht van het betrokken land of jurisdictie toepassing van het eerste lid niet toestaat, stelt de dienstverlener de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eer-

ste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie” hiervan in kennis en neemt, zo nodig in overleg met de voornoemde Toezichthoudende instantie, maatregelen om het risico van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering tegen te gaan.

Artikel 46a

1. Dienstverleners voeren een adequaat beleid en beschikken over schriftelijk vastgelegde procedures en maatregelen die gericht zijn op de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering, in het bijzonder van de toepassing van de Hoofdstukken 2, 3 en 4 en het beperken en effectief beheersen van de risico’s die zijn geïdentificeerd in de meest recente versie van de nationale risicobeoordeling, bedoeld in artikel 44b, en de risico’s die zijn geïdentificeerd in de periodieke evaluaties, bedoeld in het vijfde lid, en de beoordelingen, bedoeld in artikel 46b.
2. Het beleid en de procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid, zijn evenredig aan de aard, de omvang en het risicoprofiel van de dienstverlener.
3. De procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid, hebben in ieder geval betrekking op de interne organisatie en interne controle van de dienstverlener, de toetsing van werknemers voorafgaand aan de indienstneming en periodiek gedurende het dienstverband, functiewijziging, achtergrond, opleiding, voorlichting en doorlopende training van het desbetreffende personeel, de toepassing van het cliëntenonderzoek, de aanvullende maatregelen die de dienstverlener treft bij het verrichten van een verscherpt cliëntenonderzoek, de voorwaarden waaronder een cliënt gebruik kan maken van de zakelijke relatie voordat diens identiteit is geverifieerd, de vastlegging van gegevens en inlichtingen, het interne besluitvormingsproces voor het doen van meldingen, alsmede

op de onafhankelijke periodieke evaluatie van de effectiviteit van die procedures en maatregelen.

4. Het beleid en de procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid, behoeven de goedkeuring van de personen die belast zijn met de algehele leiding van de dienstverlener.
5. Dienstverleners voeren periodiek evaluaties uit ten einde te kunnen beoordelen, of en in hoeverre zij als gevolg van hun activiteiten en werkzaamheden kwetsbaar zijn voor witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering.
6. Bij het beoordelen van de risico's op witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering bedoeld in het vijfde lid, en het vaststellen van het beleid en de procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid, houdt de dienstverlener in ieder geval rekening met de risicofactoren die verband houden met het type cliënt, product, dienst, transactie en leveringskanaal en met landen of geografische gebieden.
7. De bevindingen van de periodieke evaluaties, bedoeld in het derde en vijfde lid, en de beoordelingen, bedoeld in artikel 46a, worden schriftelijk vastgelegd en leiden waar nodig tot bijstelling van het beleid en de procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid.
8. De bevindingen van de periodieke evaluaties, bedoeld in het derde en vijfde lid, en de beoordelingen, bedoeld in artikel 46a, worden op verzoek aan de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" verstrekt.

Artikel 46b

1. Dienstverleners beoordelen de risico´s op witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering die kunnen ontstaan door de ontwikkeling van nieuwe producten of diensten en zakelijke praktijken, waaronder nieuwe leveringskanalen,

en het gebruik van nieuwe of ontwikkelende technologieën zowel met betrekking tot bestaande als nieuwe producten.

2. Dienstverleners dragen er zorg voor dat zij:
   a. een risicobeoordeling uitvoeren voorafgaand aan het lanceren van nieuwe producten, diensten, zakelijke praktijken, waaronder leveringskanalen, en het gebruik van nieuwe of ontwikkelende technologieën; en
   b. adequate maatregelen treffen om risico´s op witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering te beperken en effectief te beheersen.

Artikel 46c

Een dienstverlener draagt er zorg voor dat haar werknemers, alsmede de bestuurders voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken en rekening houdend met de risico`s, aard en omvang van de dienstverlener, en periodiek opleidingen genieten die hen in staat stellen een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren.

QQ artikel 47 komt te luiden:

Artikel 47

1. Een dienstverlener wijst een persoon die belast is met de algehele leiding van de dienstverlener aan, die in het bijzonder belast is met de verantwoordelijkheid voor de naleving van de wet- en regelgeving op het gebied van de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering.
2. Voor zover passend bij de aard en de omvang van de dienstverlener, beschikt een dienstverlener over ten minste één persoon die belast is met de onafhankelijke en effectieve compliancefunctie die in ieder geval is gericht op het controleren van de naleving van de wet- en regelgeving op het ge-

bied van de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering en de procedures en maatregelen, bedoeld in artikel 46, eerste lid.

3. Dienstverleners beschikken over tenminste één persoon binnen hun organisatie die belast is met de interne ontvangst en beoordeling van potentiële meldingen en het doen van meldingen namens de dienstverlener aan de FIU-Aruba.
4. De personen als bedoeld in het tweede en derde lid, verrichten hun werkzaamheden vanuit Aruba.
5. Een dienstverlener stelt de FIU-Aruba en de Toezichthoudende instanties als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° of ten 2° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie” die het aangaat op de hoogte van de benoeming van de personen, bedoeld in het eerste tot en met derde lid, binnen een maand na de ingang van een zodanige benoeming.

RR artikel 48, derde lid, komt te luiden:

3. De Toezichthoudende instantie kan aan een individuele dienstverlener aanwijzingen geven om ten aanzien van met name aan te geven onderwerpen een bepaalde gedragslijn te volgen, ten einde te bereiken dat binnen een door hem te bepalen termijn wordt voldaan aan de voorschriften van deze landsverordening of te voldoen aan de door deze Toezichthoudende instantie te formuleren maatregelen in verband met zakelijke relaties en transacties met natuurlijke personen, rechtspersonen, vennootschappen, trusts of andere juridische constructies die afkomstig zijn uit landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering. De tweede volzin van het eerste lid en het tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing.

SS artikel 50 wordt gewijzigd als volgt:

1°. in het eerste lid, wordt “onderdelen b tot en met f” vervangen door: onderdelen a tot en met g;

2°. in het derde en vijfde lid, eerste volzin, wordt “De Bank” vervangen door: De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie”;

3°. in het vierde lid wordt “de Bank” vervangen door: de Toezichthoudende instantie;

4°. in het vijfde lid, tweede volzin, wordt “De Bank” vervangen door: De Toezichthoudende instantie als bedoeld in de eerste volzin;

TT in artikel 51, eerste lid, vervalt de zinsnede “niet zijnde dienstverleners die onder wettelijk toezicht van de Bank staan” alsmede de daarvoor en daarna geplaatste komma

UU in artikel 53 wordt “6, eerste lid, onderdeel b, en tweede lid, onderdelen e en f” vervangen door: “6, eerste lid, onderdeel b, en tweede lid, onderdelen e, f en g”;

VV artikel 54 komt te vervallen.

WW 1°. in de artikelen 55a, eerste lid, en 55b, eerste lid, wordt “witwassen of terrorismefinanciering” vervangen door: witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering;

2°. artikel 55a, tweede lid, onderdeel c, komt te luiden:

c. de aard, de datum, het tijdstip en de plaats van de transactie;

XX artikel 56, eerste en tweede lid, komen te luiden:

1. Overtreding van de bij of krachtens de artikelen 3 tot en met 8, eerste lid, 9, 10, tweede en derde lid, 11 tot en met 19, 26, 26a, 27, tweede en derde lid, 28, tweede lid, 28a, 31, 33, 34, 35, zesde lid, 36, derde en vierde lid, 45 tot en met 47, 48,

tweede en derde lid, tweede volzin, 50, eerste, tweede en vierde lid, en 54 gestelde voorschriften wordt, voor zover opzettelijk begaan, gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste zes jaren of geldboete van de zesde categorie.

2. Overtreding van de bij of krachtens de artikelen 3 tot en met 8, eerste lid, 9, 10, tweede en derde lid, 11 tot en met 19, 26, 26a, 27, tweede lid, 28, tweede lid, 28a, 31, 33, 34, 35, zesde lid, 36, derde en vierde lid, 45 tot en met 50 en 54 gestelde voorschriften wordt, voor zover niet opzettelijk begaan, gestraft met hechtenis voor ten hoogste een jaar of geldboete van de vierde categorie.

YY in artikel 16 wordt een volzin toegevoegd, luidende:

Bij het bepalen of een land of jurisdictie op de in de eerste volzin genoemde lijst wordt geplaatst, wordt op een risico gebaseerde en effectieve wijze rekening gehouden met de beschikbare informatie over het risico van het land of jurisdictie.

ZZ in artikel 34 wordt na “artikel 26, tweede lid,” ingevoegd: en artikel 26a;

§2. Aanpassing overige relevante landsverordeningen

Artikel II

Het Wetboek van Strafrecht van Aruba (AB 2012 no. 24) wordt gewijzigd als volgt:

A na artikel 2:55 wordt een nieuw artikel ingevoegd, luidende:

Art. 2:55a

Als schuldig aan proliferatiefinanciering wordt met gevangenisstraf van ten hoogste acht jaren of geldboete van de vijfde categorie gestraft degene die opzettelijk, fondsen of andere vermogensbestanddelen ter beschikking stelt of financiële diensten verleent, die geheel of gedeeltelijk worden aangewend voor de productie, verwerving, het bezit, de ontwikkeling, de uitvoer, de overslag, tussenhandel, het vervoer, de aanleg van voorraden of de verspreiding van massavernietigingswapens en aanverwante materialen en overbrengingsmiddelen daarvoor, met inbegrip van technologieën en programmatuur voor tweeërlei gebruik in het kader van massavernietigingswapens.

B in de artikelen 1:4, onderdeel n, 1:204 en 2:56 wordt telkens na “2:55,” ingevoegd, luidende: 2:55a,

Artikel III

De Sanctieverordening 2006 (AB 2007 no. 26) wordt gewijzigd als volgt:

A in artikel 1 in de omschrijving van het begrip “internationaal besluit” wordt voor het woord “bestrijding” ingevoegd, het woord: de.

B in artikel 2a wordt na “rechtsorde” ingevoegd: dan wel de bestrijding van terrorisme.

C artikel 3 komt te luiden als volgt:

Artikel 3

De in een sanctiebesluit gestelde regels kunnen beperkingen van het internationaal goederen-, diensten- en financieel verkeer, het

scheepvaart- en luchtvaartverkeer, de post- en telecommunicatieverkeer van en naar Aruba inhouden, de toelating en het verblijf van vreemdelingen en al hetgeen is vereist ter voldoening aan een verdrag of internationaal besluit als bedoeld in artikel 2 of een verordening of besluit bedoeld in artikel 2a. Zij kunnen afwijken van in landsverordeningen vastgelegde regels.

D in artikel 8, aanhef, wordt “hen” vervangen door: hem;

Artikel IV

De Landsverordening meldplicht in- en uitvoer contant geld (AB 2000 no. 27) wordt gewijzigd als volgt:

A artikelen 1 en 2 komen te luiden:

Artikel 1

In deze landsverordening en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan:

doorvoer : de doorvoer van goederen zoals bedoeld in artikel 144 van de Landsverordening in-, uit- en doorvoer (AB 2000 no. GT 10);

douane : de inspecteur of een door deze aangewezen douaneambtenaar;

edelstenen : diamanten en andere edelstenen in ruwe of halfbewerkte staat;

edele metalen : zilver, platina en platina metalen, zowel onbewerkt als halffabricaten;

FIU-Aruba : de organisatie bedoeld in artikel 20, eerste lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28);

goud : goudstaven, gouden munten, fijn goud en alliages van goud, zowel onbewerkt als halffabricaten;

invoer : het brengen op of aan het vaste land van Aruba;

liquide middelen :

1°. contant geld waaronder binnenlandse en buitenlandse bankbiljetten, munten en muntbiljetten die als betaalmiddel in omloop zijn;

2°. verhandelbare aan toonder betaalbare instrumenten, niet zijnde contant geld, alsmede de bij ministeriële regeling aangewezen, aan toonder betaalbare waardepapieren;

3°. goud, edele metalen en edelstenen;

4°. andere bij ministeriële regeling aangewezen waardevolle roerende zaken.

Minister : de minister, belast met Financiën;

uitvoer : het brengen buiten het vaste land van Aruba.

Artikel 2

1. Een ieder die liquide middelen in-, uit- of doorvoert ter waarde van meer dan Afl. 20.000,- of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta, is verplicht dit te melden aan de douane bij de in-, uit- of doorvoer op de plaats en wijze, bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, bepaald. De eerste volzin is van overeenkomstige toepassing indien het gaat om binnenkomende of uitgaande personen, die aantoonbaar samen reizen en gezamenlijk liquide middelen ter waarde van Afl. 20.000,- of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta, of meer met zich vervoeren.
2. Indien de in-, uit of doorvoer, bedoeld in het eerste lid, plaatsvindt per beroepsvervoerder, maar deze niet tot de melding, bedoeld in het eerste lid, in staat is gesteld, wordt de melding uiterlijk op het tijdstip van de in-, uit of doorvoer schriftelijk of op elektronische wijze en op de plaats en de

wijze, bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, bepaald, aan de douane gedaan door degene die de liquide middelen doet in-, uit of doorvoeren.

3. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kan het bedrag genoemd in het eerste lid worden gewijzigd.
4. Bij regeling van de Minister wordt het aangifteformulier vastgesteld, waarmee schriftelijk of op elektronische wijze een melding wordt gedaan.

B artikel 3 wordt gewijzigd als volgt:

1°. in het eerste lid wordt de zinsnede “Het meldpunt, bedoeld in artikel 20, eerste lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28),” vervangen door: De FIU-Aruba;

2°. in het tweede lid, aanhef, wordt de zinsnede “het meldpunt, bedoeld in het eerste lid,” vervangen door: de FIU-Aruba;

3°. in het derde en vierde lid wordt “Het meldpunt” telkens vervangen door: De FIU-Aruba.

C in de artikelen 4, tweede lid, onderdeel b en 5, tweede en derde lid, wordt “geld” vervangen door: liquide middelen.

D in artikel 7 wordt “in- of uitvoer van geld” vervangen door: in-, uit- of doorvoer van liquide middelen.

E artikel 12 komt te luiden:

Artikel 12

1. De douane is bevoegd om gegevens en inlichtingen die zij ingevolge deze landsverordening verkrijgt, uit te wisselen met in het buitenland van overheidswege aangewezen instanties die een vergelijkbare taak hebben als de douane ter voorkoming en bestrijding van witwassen, de financiering van terrorisme en proliferatiefinanciering.

2. De douane verzamelt gegevens die zij ingevolge deze landsverordening verkrijgt, voor het vervaardigen van statistieken.
3. De douane brengt jaarlijks vóór 1 april verslag uit aan de Minister ten aanzien over de werkzaamheden die zij in het kader van deze landsverordening over het voorgaande kalenderjaar heeft verricht.

F in artikel 13, tweede lid, worden de woorden “Landsverordening meldplicht in- en uitvoer contant geld” vervangen door: Landsverordening meldplicht grensoverschrijdende transporten liquide middelen.

G Het Landsbesluit van 24 juni 2010 no. 1, houdende uitbreiding van de meldplicht bij de in- en uitvoer van contant geld naar aan toonder betaalbare papieren (special recommendation IX van de Financial Action Task Force) (AB 2010 no. 28) blijft van kracht als een ministeriële regeling, ter uitvoering van artikel 1, ten 2°, van de Landsverordening meldplicht grensoverschrijdende transporten liquide middelen.

Artikel V

De Landsverordening vrije zones 2000 (AB 2000 no. 28) wordt gewijzigd als volgt:

A in artikel 1, eerste lid, wordt onder vervanging van de punt door een puntkomma aan het slot van het begrip “beheerder”, een drietal nieuwe begrippen met de daarbij behorende omschrijvingen toegevoegd, luidende:

witwassen : een misdrijf als bedoeld in de artikelen 2:404, 2:405 en 2:406 van het Wetboek van strafrecht van Aruba (AB 2012 no. 24);

terrorismefinanciering : het misdrijf, bedoeld in artikel 2:55 van het Wetboek van strafrecht van Aruba;

proliferatiefinanciering	:	het misdrijf, bedoeld in artikel 2:55a van het Wetboek van strafrecht van Aruba.

B in artikel 5, derde lid, onderdeel a, subonderdeel 1°, wordt "het witwassen van geld" vervangen door: witwassen, terrorismefinanciering of proliferatie-financiering.

Artikel VI

De Landsverordening toezicht kredietwezen (AB 1998 no. 16) wordt gewijzigd als volgt:

A aan artikel 6 wordt een nieuw lid toegevoegd, luidende:

4. Geen vergunning wordt verleend aan een onderneming of instelling, die gelijkwaardige activiteiten als die van een kredietinstelling of elektronisch geldinstelling verricht, die is opgericht in een staat waar zij geen fysieke aanwezigheid heeft en die geen onderdeel uitmaakt van een groep die onderworpen is aan een effectieve vorm van geconsolideerd toezicht.

B artikel 16 wordt gewijzigd als volgt:

1°. in het eerste lid, aanhef, wordt na "kredietinstelling" ingevoegd: of een elektronisch geldinstelling;

2°. in het eerste lid, onderdeel f, en tweede lid, onderdeel a, wordt na "de kredietinstelling" ingevoegd: of elektronisch geldinstelling;

3°. in het derde en vierde lid wordt na "kredietinstelling" telkens ingevoegd: of elektronisch geldinstelling.

C na artikel 19a wordt, onder vernummering van artikel 19b tot 19c een nieuw artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 19b

Het is een kredietinstelling of elektronisch geldinstelling verboden anonieme rekeningen of rekeningen met een fictieve tenaamstelling te openen of aan te houden.

D in artikel 21a, eerste en tweede lid, wordt na “kredietinstelling” telkens ingevoegd: of elektronisch geldinstelling;

E in de artikelen 30, 32, 33 en 36 wordt na “kredietinstelling” telkens ingevoegd: of elektronisch geldinstelling en in artikel 31 wordt na “kredietinstellingen” ingevoegd: of elektronisch geldinstellingen;

F in de artikelen 35a, eerste lid en 53, eerste lid, wordt na “19b,” telkens ingevoegd: 19c.

G in artikel 20, eerste lid, wordt “19 en 19b” vervangen door: 19a en 19b.

Artikel VII

De Landsverordening toezicht effectenverkeer (AB 2016 no. 53) wordt gewijzigd als volgt:

A artikel 1 wordt gewijzigd als volgt:

1°. voor de tekst van het artikel wordt het cijfer “1” geplaatst, gevolgd door een punt.

2°. voor het begrip “administrateur” wordt een nieuw begrip met de daarbij behorende omschrijving ingevoegd, luidende:

aanbieder van bewaarportemonnees: een aanbieder van bewaarportemonnees als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Landsverorde-

ning voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28);

3°. aan het artikel wordt een tweede lid toegevoegd, luidende:

2. Bij of krachtens landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de registratie van aanbieders van bewaarportemonnees.

B artikel 11, eerste lid, wordt gewijzigd als volgt:

1°. in onderdeel f wordt “verklaring van goed gedrag” vervangen door: verklaring omtrent gedrag;

2°. in onderdeel g wordt “artikel 47, eerste en tweede lid,” vervangen door: artikel 47, eerste, tweede en derde lid;

3°. in onderdeel h, wordt “verklaring van goed gedrag” vervangen door: verklaring omtrent gedrag.

C in artikel 92, tweede lid, komt “wet” te vervallen.

D in artikel 97, achtste lid, wordt “alleen” vervangen door: allen.

E in artikel 111, eerste lid, vervalt de komma na het getal “41”.

Artikel VIII

in artikel 32 van de Aanbestedingsverordening (AB 2019 no. 39) wordt “het Meldpunt” vervangen door: de Financial Intelligence Unit Aruba.

§3. Overgangs- en slotbepalingen

Artikel IX

In de artikelen X tot en met XII wordt verstaan onder:

bestaande dienstverlener	:	een dienstverlener als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering, met uitzondering van een nieuwe dienstverlener, die op het tijdstip van inwerkingtreding van deze landsverordening reeds als zodanig actief is;
cliënt	:	een cliënt als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering;
cliëntenbestand	:	het cliëntenbestand van een nieuwe dienstverlener op het tijdstip van inwerkingtreding van deze landsverordening;
cliëntenonderzoek	:	een cliëntenonderzoek als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering;
nieuwe dienstverlener	:	een dienstverlener als bedoeld in ten 7° en ten 8° van de omschrijving van het begrip “aangewezen niet-financiële dienstverlener” in artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering, die op het tijdstip van inwerkingtreding van deze landsverordening reeds als zodanig actief is.

Artikel X

1. Nieuwe dienstverleners die in of vanuit Aruba beroeps- of bedrijfsmatig diensten aanbieden voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of bewaarportemonnees aanbieden, registreren zich binnen drie maanden na de datum van inwerkingtreding van deze landsverordening bij de Toezichthoudende instantie, als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie”, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering met inachtneming van de daarvoor geldende vereisten.
2. Nieuwe dienstverleners stellen binnen drie maanden na het tijdstip van inwerkingtreding van deze landsverordening een schriftelijk beleidsplan met bijbehorende procedures vast voor de uitvoering van een risicobeoordeling van hun cliëntenbestand. Bij de opstelling van het beleidsplan wordt rekening gehouden met de voorschriften van Hoofdstuk 2 van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering.
3. Nieuwe dienstverleners voeren binnen zes maanden na het tijdstip van inwerkingtreding van deze landsverordening een risicobeoordeling uit van hun cliëntenbestand en leggen het resultaat van die risicobeoordeling vast.
4. Ten aanzien van cliënten of categorieën van cliënten, die een hoog risico opleveren voor witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering, verrichten nieuwe dienstverleners binnen acht maanden na het tijdstip van inwerkingtreding van deze landsverordening een cliëntenonderzoek; tot de hier bedoelde cliënten of categorieën van cliënten behoren in ieder geval diegenen die onder de werking van de artikelen 11, 12 of 13, eerste en tweede lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering vallen of waarvan op grond van artikel 6, derde lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering is vastgesteld dat zij een hoog risicoprofiel hebben.

5. Ten aanzien van cliënten of categorieën van cliënten, waarvan op grond van een risicobeoordeling is vastgesteld dat zij een laag risico opleveren voor witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering, verrichten nieuwe dienstverleners binnen twaalf maanden na het tijdstip van inwerkingtreding van deze landsverordening een cliëntenonderzoek. Tot de hier bedoelde cliënten of categorieën van cliënten behoren in ieder geval diegenen die onder de werking van artikel 10, eerste lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering vallen of waarvan op grond van artikel 6, derde lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering is vastgesteld dat zij een laag risicoprofiel hebben.
6. Ten aanzien van de andere cliënten of categorieën van cliënten, verrichten nieuwe dienstverleners een cliëntenonderzoek binnen tien maanden na het tijdstip van inwerkingtreding van deze landsverordening.

Artikel XI

1. Bestaande dienstverleners voldoen binnen drie maanden na het tijdstip van inwerkingtreding van deze landsverordening aan de bij of krachtens de artikelen 45, 46 en 47 van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering gestelde voorschriften, met dien verstande dat niet is vereist dat zij de in de Nationale risicoanalyse witwassen en terrorismefinanciering Aruba 2012 geïdentificeerde risico’s betrekken, maar zij kunnen de eerstvolgende nationale risicobeoordeling, bedoeld in artikel 44b van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering, afwachten.
2. Nieuwe dienstverleners voldoen binnen vier maanden na het tijdstip van inwerkingtreding van deze landsverordening aan de bij of krachtens de artikelen 45, 46 en 47 van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering gestelde voorschriften, met dien verstande dat niet is vereist dat zij de in de Nationale ri-

sicoanalyse witwassen en terrorismefinanciering Aruba 2012 geïdentificeerde risico's betrekken, maar zij kunnen de eerstvolgende nationale risicobeoordeling, bedoeld in artikel 44b van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering, afwachten.

Artikel XII

De artikelen 37 tot en met 44a en 48, derde lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering zijn van overeenkomstige toepassing op artikel X en artikel XI.

Artikel XIII

Deze landsverordening treedt in werking op een bij landsbesluit te bepalen tijdstip, dat voor de verschillende artikelen of onderdelen daarvan verschillend kan worden gesteld, met uitzondering van:

- artikel III: met ingang van de dag na die van plaatsing van deze landsverordening in het Afkondigingsblad van Aruba;
- artikel VI, onderdelen B, D en E die in werking treden met ingang van de dag na die van plaatsing van deze landsverordening in het Afkondigingsblad van Aruba en terugwerken tot en met 1 januari 2013;
- artikel VII, onderdelen B, C, D en E en artikel VI, onderdeel G, die in werking treden met ingang van de dag na die van plaatsing van deze landsverordening in het Afkondigingsblad van Aruba en terugwerken tot en met 1 januari 2017;

- artikel VIII dat in werking treedt met ingang van het tijdstip waarop de Aanbestedingsverordening (AB 2019 no. 39) in werking treedt;

Gegeven te Oranjestad, 27 augustus 2021
J.A. Boekhoudt

De minister van Financiën, Economische Zaken
en Cultuur,
X.J. Maduro

De minister van Algemene Zaken, Integriteit,
Overheidszorg, Innovatie en Energie,
E.C. Wever-Croes

De minister van Justitie, Veiligheid
en Integratie,
A.C.G. Bikker